

浙商银行人民币理财产品到期信息

尊敬的客户：

7月6日，我行共有4款人民币理财产品到期，均实现预期收益率，并在到期日当日兑付全部本金和理财收益。理财产品本金由浙商银行投资于债券、货币市场工具、同业资产、符合监管机构要求的信托计划、资产收益权、货币市场基金、债券基金、资产证券化产品等，符合上述投向的资产管理计划，以及政策法规允许投资的其他金融工具。具体情况如下：

产品投资资产到期前一日持仓情况如下：

| 理财产品名称 | 1.1 现金及银行存款 | 1.3 拆放同业及买入返售 | 1.7 非标准化债权类资产 | 1.15 资产管理产品 | | 1.4 债券 | |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|-----------------|--------------|----------------|
| | 1.1.1 现金及活期存款 | 1.3.2 买入返售 | 1.7.6 收/受益权 | 1.15.1 信托产品 | 1.15.2 券商资产管理计划 | 1.4.6 商业性金融债 | 1.4.9 企业债务融资工具 |
| 浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1200 | 0.64% | 0.00% | 0.00% | 9.58% | 38.86% | 35.79% | 15.13% |
| 浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1235 | 0.52% | 99.48% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型BD2095 | 100.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型BD2096 | 0.92% | 99.08% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

产品到期兑付具体情况如下：

| 理财产品名称 | 客户收益(元) | 投资管理费(元) | 托管费(元) | 实际年收益率 | 是否实现预期收益率 | 销售费 |
|----------------------------|-----------|-----------|---------|--------|-----------|-----|
| 浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1200 | 455461.44 | 41773.11 | 1917.73 | 4.75% | 是 | - |
| 浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1235 | 465068.37 | 41119.78 | 1917.81 | 4.85% | 是 | - |
| 浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型BD2095 | 14532.8 | 2111.83 | 58.6 | 4.96% | 是 | - |
| 浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型BD2096 | 2709252.1 | 793738.47 | 10400.2 | 5.21% | 是 | - |